



# Καταχρηστική εκμετάλλευση Μη Κερδοσκοπικών Οργανισμών

ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΕΣ – ΕΝΔΕΙΚΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ – ΤΡΩΤΟΤΗΤΕΣ

Α΄ Μονάδα της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσοδών  
από Εγκληματικές Δραστηριότητες

(Hellenic FIU)



Μάιος 2023



## Περιεχόμενα

Εισαγωγή .....	2
Μεθοδολογία διάπραξης των βασικών αδικημάτων .....	3
Μεθοδολογίες νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες .....	4
Ενδείκτες Κινδύνου (red flags) .....	8
Εντοπισθείσες τρωτότητες – αδυναμίες του Συστήματος.....	10
Συμπεράσματα .....	12

## Εισαγωγή

Η Α' Μονάδα της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες διεξήγαγε σημαντικό αριθμό ερευνών για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, ως απόρροια πιθανής τέλεσης διαφόρων οικονομικής φύσεως, κυρίως, εγκλημάτων, μέσω της καταχρηστικής εκμετάλλευσης Αστικών Μη Κερδοσκοπικών Εταιριών (ΑΜΚΕ).

Οι έρευνες οδήγησαν στον εντοπισμό συναφών βασικών αδικημάτων και στην αποσαφήνιση της μεθοδολογίας διάπραξής τους. Πέραν αυτών, εντοπίστηκαν μεθοδολογίες ξεπλύματος των χρηματικών ποσών που αποκτήθηκαν από την παράνομη δραστηριότητα και την τέλεση των βασικών αδικημάτων, καθώς και συναφείς τυπολογίες καταχρηστικής εκμετάλλευσης των ΑΜΚΕ. Επίσης, σημαντικό κομμάτι της εν λόγω έρευνας είναι η καταγραφή ορισμένων ενδεικτών κινδύνου (red flags) που μπορούν να υποβοηθήσουν στον εντοπισμό ανάλογων υποθέσεων από τις εμπλεκόμενες Αρχές & τα υπόχρεα πρόσωπα του Ν. 4557/2018.

Τέλος, εντοπίζονται και καταγράφονται ορισμένες αδυναμίες/τρωτότητες του συστήματος, που μπορούν να αποτελέσουν εφελκυστήρα, για την περαιτέρω θωράκιση της ισχύουσας νομοθεσίας με τη συμπερίληψη επιπλέον προδιαγραφών και ασφαλιστικών δικλείδων στο πεδίο αυτό, καθώς επίσης και για τον αποτελεσματικότερο συντονισμό των συναρμόδιων φορέων, με στόχο τον μετριασμό της παράνομης κερδοσκοπικής εκμετάλλευσης των ΑΜΚΕ και παρόμοιων οργανισμών μη κερδοσκοπικής φύσεως και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από συναφείς εγκληματικές δραστηριότητες.

## Μεθοδολογία διάπραξης των βασικών αδικημάτων

Η μεθοδολογία διάπραξης των βασικών αδικημάτων ήταν κοινή σε αυτού του είδους τις υποθέσεις που ερευνήθηκαν από την Α' Μονάδα της Αρχής. Ειδικότερα, διαπιστώθηκε ότι οι δράστες εκμεταλλεύτηκαν τις ιδιότητες με τις οποίες συνδέονταν με τις ΑΜΚΕ, που υπέστησαν βλάβη, ήτοι του νόμιμου εκπροσώπου, του διαχειριστή, του πραγματικού δικαιούχου και του ιδρυτή αυτής (ή του στενού συγγενή αυτών) προκειμένου να τις "χρησιμοποιήσουν" και να αποκομίσουν περιουσιακά οφέλη.

Μέσω αυτού του ρόλου τους, οι δράστες είχαν αποκτήσει ισχυρές διαχειριστικές δυνατότητες τόσο των δραστηριοτήτων της κάθε ΑΜΚΕ όσο και των επιχορηγήσεων/δωρεών που αυτές λάμβαναν, με αποτέλεσμα να καθίστανται απόλυτοι κυρίαρχοι και να δημιουργούν συνθήκες μέσω των οποίων θα αποκόμιζαν κέρδη σε βάρος των εταιριών.

Κατ' αυτόν τον τρόπο οι δράστες προκάλεσαν με τις κατ' εξακολούθηση πράξεις τους αυτές και κατά παράβαση των κανόνων επιμελούς διαχείρισης, βέβαιη ζημία στην περιουσία των ΑΜΚΕ, των οποίων βάσει νόμου είχαν την επιμέλεια ή διαχείριση και αποκόμισαν για ίδιον όφελος χρήματα, προοριζόμενα για ανθρωπιστικούς σκοπούς, που στις περισσότερες περιπτώσεις υπερέβαιναν τις 120.000 ευρώ.

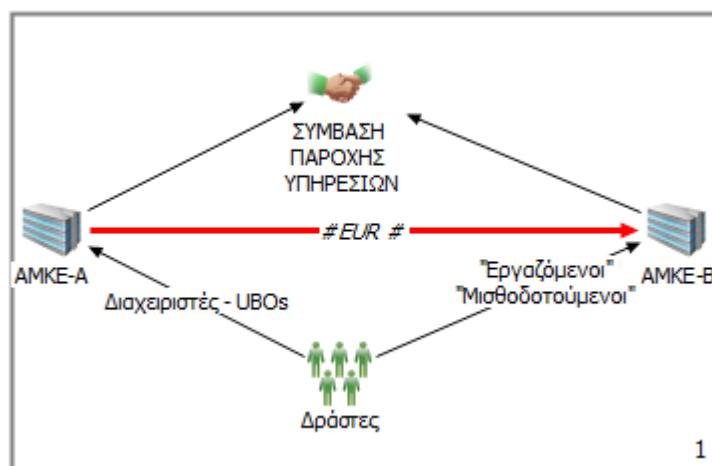
## Μεθοδολογίες νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες

Αναφορικά με την μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τη νομιμοποίηση των παράνομων εσόδων, το *modus operandi* που εφαρμόστηκε κάθε φορά ήταν και ανάλογο των δραστηριοτήτων εκάστης ΑΜΚΕ, καθώς και του επαγγελματικού και οικονομικού προφίλ των δραστών διαχειριστών/πραγματικών δικαιούχων αυτών ή συγγενών αυτών. Σε όλες σχεδόν τις μεθοδολογίες, κοινό χαρακτηριστικό ήταν η χρήση του χρηματοπιστωτικού τομέα για τη μεταφορά των κεφαλαίων που αποκτήθηκαν από την αναφερόμενη στην προηγούμενη ενότητα εγκληματική δραστηριότητα.

### Μεθοδολογία 1

Οι δράστες, ως διαχειριστές ή/και πραγματικοί δικαιούχοι (ή συγγενείς αυτών) της υπό εκμετάλλευση ΑΜΚΕ (ΑΜΚΕ-Α) χρησιμοποιούν έτερη ΑΜΚΕ (ΑΜΚΕ-Β) για να αντλήσουν κεφάλαια από την πρώτη και να αποκομίσουν κέρδος. Ως διαχειριστές συνάπτουν σύμβαση παροχής υπηρεσιών μεταξύ της ΑΜΚΕ-Α και της ΑΜΚΕ-Β.

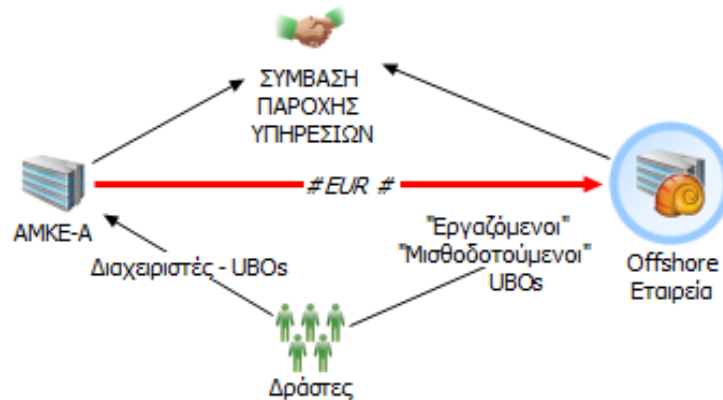
Κατόπιν τίθενται εργαζόμενοι της ΑΜΚΕ-Β και αντλούν μέσω μισθών τα κεφάλαια της σύμβασης. Η ΑΜΚΕ-Β δεν έχει καμία άλλη τραπεζική δραστηριότητα, πέραν της καταβολής των μισθών και της πίστωσης των κεφαλαίων από τη σύμβαση, και ουσιαστικά πρόκειται για μία ΑΜΚΕ "όχημα" μεταφοράς (μέσω των λογαριασμών της) των κεφαλαίων από την εγκληματική δραστηριότητα.



### Μεθοδολογία 2

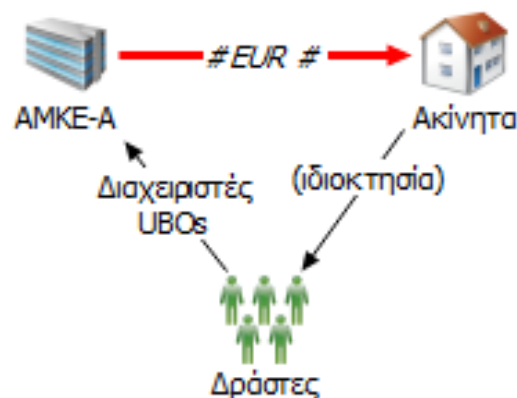
Οι δράστες, ως διαχειριστές ή/και πραγματικοί δικαιούχοι (ή συγγενείς αυτών) της υπό εκμετάλλευση ΑΜΚΕ χρησιμοποιούν offshore εταιρία παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών για άντληση κεφαλαίων από την υπό εκμετάλλευση ΑΜΚΕ. Οι δράστες είναι και διαχειριστές ή/και πραγματικοί δικαιούχοι στην offshore εταιρία.

Ως συγγενείς των πραγματικών δικαιούχων ή/και διαχειριστών της υπό εκμετάλλευση ΑΜΚΕ, οργανώνονται μαζί τους και συνάπτουν σύμβαση με την offshore εταιρία. Κατόπιν ως δικαιούχοι της offshore εισπράττουν τα εμβάσματα ως κέρδος από την επιχειρηματική τους δραστηριότητα. Σε αυτή την περίπτωση η offshore εταιρία και ειδικότερα οι λογαριασμοί της αποτελούν το “όχημα” μέσω του οποίου αντλούνται και νομιμοποιούνται τα προερχόμενα από την εγκληματική δραστηριότητα κεφάλαια.



### **Μεθοδολογία 3**

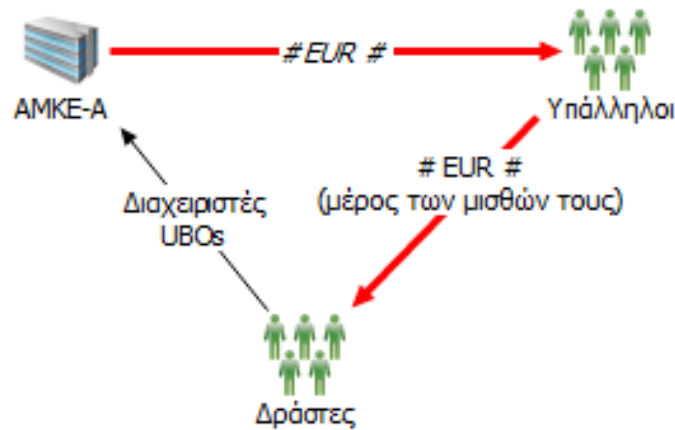
Οι δράστες, ως διαχειριστές ή/και πραγματικοί δικαιούχοι (ή συγγενείς αυτών) της υπό εκμετάλλευση ΑΜΚΕ χρησιμοποιούν τα έσοδα της εν λόγω εταιρίας για την αγορά ακινήτων. Μέσω των λογαριασμών της ΑΜΚΕ πληρώνουν φόρους μεταβίβασης ακινήτων, τα οποία ακίνητα, όμως, περνούν στην ιδιοκτησία των δραστών και όχι της ΑΜΚΕ.



### **Μεθοδολογία 4**

Οι δράστες, ως διαχειριστές ή/και πραγματικοί δικαιούχοι της υπό εκμετάλλευση ΑΜΚΕ προσλαμβάνουν ως υπαλλήλους άτομα της απολύτου εμπιστοσύνης και ελέγχου τους στην υπό εκμετάλλευση ΑΜΚΕ και οι τελευταίοι τους εμβάζουν στους προσωπικούς τους

λογαριασμούς (ή σε λογαριασμούς στενών συγγενών τους) μέρος των κεφαλαίων που προέκυψαν από καταβολές μισθών από την ΑΜΚΕ.



### **Μεθοδολογία 5**

Οι δράστες, ως διαχειριστές ή/και πραγματικοί δικαιούχοι (ή συγγενείς αυτών) της υπό εκμετάλλευση ΑΜΚΕ χρησιμοποιούν τα έσοδα αυτής για την καθημερινή τους διαβίωση και τα κτίρια αυτής ως κατοικίες τους. Ως εκ τούτου, χρησιμοποιούν τα έσοδα της ΑΜΚΕ για ιδιοτελείς σκοπούς, πέραν αυτών για τους οποίους έχουν διατεθεί.

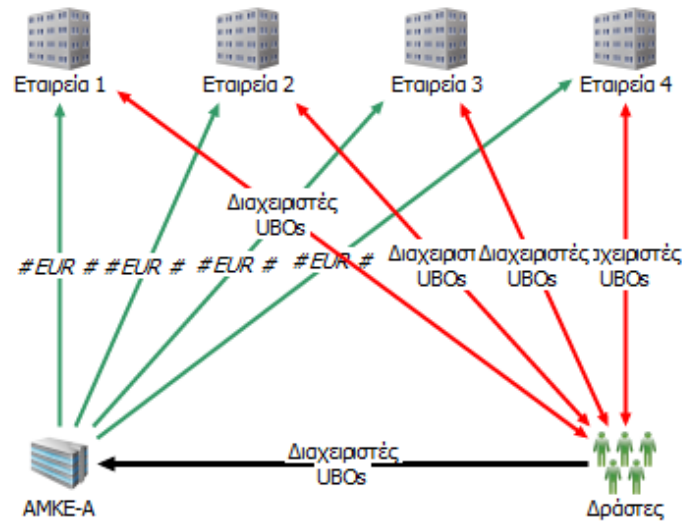


### **Μεθοδολογία 6**

Οι δράστες, ως διαχειριστές ή/και πραγματικοί δικαιούχοι (ή συγγενείς αυτών) της υπό εκμετάλλευση ΑΜΚΕ συνάπτουν απευθείας συμβάσεις με τις ατομικές τους επιχειρήσεις παροχής συμβουλών με αυτές, με απώτερο στόχο την αποκόμιση κέρδους από εταιρίες που έχουν συσταθεί για μη κερδοσκοπικούς λόγους.



Κατά αυτόν τον τρόπο μεταφέρουν απευθείας στους τραπεζικούς τους λογαριασμούς κεφάλαια της ΑΜΚΕ που προορίζονταν για την άσκηση της δραστηριότητάς της, ως ανταμοιβή για τις υπηρεσίες που της παρέχουν, δεδομένου ότι οι εν λόγω συμβουλευτικές εταιρίες δεν έχουν καμία έτερη δραστηριότητα.



### **Μεθοδολογία 7**

Σε παραλλαγή της προηγούμενης μεθοδολογίας, οι δράστες, ως διαχειριστές ή/και πραγματικοί δικαιούχοι της υπό εκμετάλλευση ΑΜΚΕ, μεταφέρουν απευθείας στους τραπεζικούς τους λογαριασμούς (ή σε λογαριασμούς στενών συγγενών τους) κεφάλαια της ΑΜΚΕ που προορίζονταν για την άσκηση της δραστηριότητάς της, χωρίς να έχουν συνάψει κάποιου είδους σύμβαση με την ΑΜΚΕ και να αιτιολογούν τη μεταφορά αυτών.

### **Μεθοδολογία 8**

Οι δράστες, ως διαχειριστές ή/και πραγματικοί δικαιούχοι (ή συγγενείς αυτών) της υπό εκμετάλλευση ΑΜΚΕ θέτουν εαυτούς συνδικαιούχους σε λογαριασμούς τρίτων προσώπων τα οποία αποτελούν δωρητές/χορηγούς/τρόφιμους/ευεργετούμενους της εκάστοτε υπό εκμετάλλευση ΑΜΚΕ. Κατόπιν, αποκτούν τον έλεγχο των λογαριασμών αυτών και μεταφέρουν σε έτερους ατομικούς λογαριασμούς ή αναλαμβάνουν σε μετρητά χρηματικά ποσά προς ίδιον όφελος.

## Ενδείκτες Κινδύνου (red flags)

Οι ενδείκτες κινδύνου που προέκυψαν από την ανάλυση των σχετικών Υποθέσεων και τις παραπάνω μεθοδολογίες, θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν από τους ελεγκτικούς, εποπτικούς και διωκτικούς μηχανισμούς της χώρας, και κυρίως από διάφορες κατηγορίες υπόχρεων προσώπων (όπως περιγράφονται στο άρθρο 6 του Ν. 4557/2018) κατά τη διάρκεια των ελέγχων τους, για την αναγνώριση τυχόν περίπτωσης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και γενικά για τον εντοπισμό ΑΜΚΕ η οποία “χρησιμοποιείται” για κερδοσκοπικούς λόγους. Ειδικότερα, οι εν λόγω ενδείκτες έχουν ως εξής:

- ✓ Η πίστωση μισθοδοσίας σε λογαριασμούς διαχειριστή ή/και πραγματικού δικαιούχου ΑΜΚΕ (ή συγγενή 1<sup>ου</sup> βαθμού αυτών) από έτερη ΑΜΚΕ.
- ✓ Η καταβολή υψηλών ποσών μισθοδοσίας από ΑΜΚΕ σε συγκεκριμένο υπάλληλο και ιδιαίτερα στην περίπτωση που δεν υφίστανται άλλοι εργαζόμενοι (ιδιαίτερα όταν τα συνολικά έσοδα – εισροές της ΑΜΚΕ ανέρχονται περίπου στο ύψος μισθοδοσίας του υπαλλήλου).
- ✓ Οι συναλλακτικές σχέσεις (μεταφορές κεφαλαίων) μεταξύ εργαζομένων της ΑΜΚΕ και διαχειριστών ή/και πραγματικών δικαιούχων αυτής.
- ✓ Οι πιστώσεις σε λογαριασμούς ΑΜΚΕ που δεν έχει καμία πραγματική δραστηριότητα, και ιδίως όταν οι πιστώσεις αφορούν σε εμβάσματα από έτερη ΑΜΚΕ.
- ✓ Η αποστολή εμβασμάτων από λογαριασμούς ΑΜΚΕ σε λογαριασμούς εταιριών/ας που δραστηριοποιούνται στην αλλοδαπή.
- ✓ Η αποστολή εμβασμάτων από λογαριασμούς ΑΜΚΕ σε λογαριασμούς εταιριών/ας συμφερόντων διαχειριστή ή/και πραγματικού δικαιούχου ΑΜΚΕ (ή συγγενή 1<sup>ου</sup> βαθμού αυτών).
- ✓ Η σύναψη συμφωνίας μεταξύ επιχείρησης παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών και ΑΜΚΕ, στην περίπτωση που και οι δύο είναι ιδίων συμφερόντων.
- ✓ Η σύναψη συμφωνίας μεταξύ κερδοσκοπικής επιχείρησης και ΑΜΚΕ, στην περίπτωση που διαχειριστές ή/και πραγματικοί δικαιούχοι και των δύο συνδέονται με συγγενική σχέση.
- ✓ Η πληρωμή φόρων από τραπεζικό λογαριασμό ΑΜΚΕ που αφορούν σε τρίτα νομικά ή φυσικά πρόσωπα.
- ✓ Οι πληρωμές από τραπεζικό λογαριασμό ΑΜΚΕ ή μέσω τραπεζικής κάρτας (χρεωστικής/πιστωτικής) που δε συνάδουν με το αντικείμενο, την αποστολή και τις δραστηριότητες αυτής.

- ✓ Η δωρεάν παραχώρηση κτισμάτων της ΑΜΚΕ για τη διαμονή και στέγαση επαγγελματιών δραστηριοτήτων των διαχειριστών ή/και πραγματικών δικαιούχων αυτής.
- ✓ Η χρήση μετρητών από τους διαχειριστές ΑΜΚΕ για την πραγματοποίηση των πληρωμών αυτής.
- ✓ Οι υψηλόποσες καταθέσεις μετρητών σε λογαριασμούς της ΑΜΚΕ από τους διαχειριστές της.
- ✓ Η τοποθέτηση των διαχειριστών ή/και πραγματικών δικαιούχων (ή συγγενών) της ΑΜΚΕ ως συνδικαιούχων σε τραπεζικούς λογαριασμούς προσώπων τα οποία σχετίζονται με την ΑΜΚΕ ως δωρητές/χορηγοί ή τρόφιμοι/ευεργετούμενοι αυτής.
- ✓ Η απόκτηση ακίνητης περιουσίας από τους διαχειριστές ή/και πραγματικούς δικαιούχους (ή συγγενείς) της ΑΜΚΕ που δε συνάδει με το οικονομικό τους προφίλ.
- ✓ Η τοποθέτηση ως πραγματικών δικαιούχων σε μία ΑΜΚΕ προσώπων με ασύμβατο επαγγελματικό/οικονομικό ή κοινωνικό προφίλ (π.χ. υπέργηρα ή αποβιώσαντα άτομα κ.α.).
- ✓ Η ύπαρξη και «λειτουργία» μιας ΑΜΚΕ χωρίς ουσιαστική δραστηριότητα και χωρίς να επιτελεί κάποιο έργο για μεγάλο χρονικό διάστημα (π.χ. άνω των τριών ετών).

## Εντοπισθείσες τρωτότητες – αδυναμίες του Συστήματος

Η ανάλυση αποκάλυψε ότι οι δράστες εκμεταλλεύονται κάθε αδυναμία και τρωτότητα του Συστήματος και έχουν βρει τρόπους να προσδίδουν με εύσχημο τρόπο νομιμοφάνεια σε δραστηριότητες οι οποίες είναι κατ' ουσίαν παράνομες.

Ειδικότερα, διαπιστώθηκαν οι παρακάτω τρωτότητες τις οποίες εκμεταλλεύτηκαν οι δράστες για την διάπραξη των αδικημάτων:

- ✓ Η ύπαρξη διαφορετικών μητρώων ΑΜΚΕ ανά Υπουργείο (σύμφωνα με το είδος των δραστηριοτήτων αυτής) και η μη δημοσίευση αυτού σε ορισμένες των περιπτώσεων, δημιουργεί ένα δαιδαλώδες σύστημα που δυσχεραίνει τον έλεγχο και την εποπτεία των δραστηριοτήτων τους.
- ✓ Τα υφιστάμενα μητρώα ΑΜΚΕ δεν περιλαμβάνουν τις ίδιες ασφαλιστικές δικλείδες & όρους ως προϋποθέσεις εγγραφής και λειτουργίας μιας ΑΜΚΕ.
- ✓ Η αδυναμία επαρκούς εποπτείας ως προς την τήρηση των αναγκαίων όρων λειτουργίας μιας ΑΜΚΕ.
- ✓ Το γεγονός της εγγραφής μιας ΑΜΚΕ σε κάποιο εκ των υφισταμένων μητρώων επαρκεί πολλές φορές για την κατηγοριοποίησή της ως χαμηλού ρίσκου για τις ελεγκτικές αρχές και μηχανισμούς, παρά την μεταγενέστερα ύποπτη συναλλακτική και μη δραστηριότητά της.
- ✓ Το γεγονός ότι ΑΜΚΕ που είναι ενταγμένη σε κάποιο εκ των Μητρώων μπορεί να χρηματοδοτεί άλλες ΑΜΚΕ, με διαφορετικό πολλές φορές αντικείμενο και εκτός αυτού του Μητρώου, για την επιτέλεση μέρους του έργου τους (κατ'αυτόν τον τρόπο κεφάλαια που άντλησε η αρχική ΜΚΟ λόγω της εγγραφής της στο σχετικό Μητρώο διοχετεύονται σε τρίτες ΜΚΟ που δραστηριοποιούνται εκτός αυτού του Μητρώου για αλλότριους πολλές φορές σκοπούς)
- ✓ Το γεγονός ότι μπορεί μία ΑΜΚΕ να πραγματοποιεί πληρωμές σε μετρητά και να διατηρεί μετρητά στις υποδομές της.
- ✓ Το γεγονός ότι μπορεί ο διαχειριστής και πραγματικός δικαιούχος της ΑΜΚΕ να συνάπτει σύμβαση παροχής υπηρεσιών έναντι αμοιβής με την ΑΜΚΕ, με την έγκριση του ΔΣ αυτής και με σχετική αναφορά στο καταστατικό της.
- ✓ Το γεγονός ότι μία ΑΜΚΕ, χωρίς ουσιαστική δραστηριότητα και χωρίς να επιτελεί κάποιο έργο, δύναται να υφίσταται για μεγάλο χρονικό διάστημα (π.χ. άνω των τριών ετών). Ενώ αντιθέτως μία ΑΜΚΕ ιδρύεται όταν κατά την παρατήρηση μιας κοινωνικής ανάγκης γεννάται στους ιδρυτές η πρόθεση και επιθυμία για δράση, γεγονός που απαιτεί την, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, ανάληψη δράσεων για την εξομάλυνσή της. Συνεπώς, εφόσον η δράση δεν έχει αναληφθεί εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος τότε η ύπαρξη της εν λόγω ΑΜΚΕ δεν εξυπηρετεί την ανάγκη για την οποία συστάθηκε και η ύπαρξή της πιθανόν συνδέεται με ύποπτη δραστηριότητα.
- ✓ Το γεγονός ότι δύναται να ορισθούν ως πραγματικοί δικαιούχοι σε μία ΑΜΚΕ πρόσωπα με ασύμβατο επαγγελματικό/οικονομικό ή κοινωνικό προφίλ (π.χ. υπέργηρα ή αποβιώσαντα άτομα κ.α.), λειτουργώντας ως "μπροστινοί" και επιτρέποντας έτσι στους αφανείς

δικαιούχους και πραγματικά ωφελούμενους από την ΑΜΚΕ να δρουν και με άλλους ρόλους ασυμβίβαστους με αυτούς του πραγματικού δικαιούχου αυτής, προκειμένου να καρπώνονται οικονομικά οφέλη.

- ✓ Το γεγονός ότι η τέλεση του αδικήματος της απιστίας (σε βαθμό πλημμελήματος) και της υπεξαίρεσης (ακόμη και σε βαθμό κακουργήματος) σε βάρος μιας ΑΜΚΕ από πρόσωπα που συνδέονται με αυτή, διώκεται, κατόπιν έγκλησης την οποία νομιμοποιείται να υποβάλει το ίδιο πρόσωπο που ενδεχομένως είναι και δράστης (νόμιμος εκπρόσωπος, διαχειριστής, πραγματικός δικαιούχος κλπ.) και όχι αυτεπάγγελτα.

## Συμπεράσματα

Από την ανάλυση των υποθέσεων ξεπλύματος χρήματος, κατά τις οποίες αστικές μη κερδοσκοπικές εταιρίες υπέστησαν καταχρηστική εκμετάλλευση από τους διαχειριστές ή/και τους πραγματικούς δικαιούχους τους ή και συγγενείς αυτών, διαπιστώθηκε ότι για την εγκληματική τους δράση και την απόκομιση οφέλους οι δράστες “χρησιμοποίησαν” τις αδυναμίες του συστήματος και την απουσία ενιαίου κανονιστικού πλαισίου και επαρκούς εποπτείας ως προς τις ΜΚΟ, εκμεταλλεόμενοι ταυτόχρονα το χρηματοπιστωτικό σύστημα τόσο εγχώρια όσο και εξωχώρια, για την απόκρυψη της προέλευσης των εσόδων της εγκληματικής δραστηριότητας και εν τέλει τη νομιμοποίησή τους.

Ως εκ τούτου, και δεδομένης της σπουδαιότητας του ρόλου αυτών των εταιριών/οργανισμών για την κοινωνία, η παρούσα μελέτη ανέδειξε τους ενδείκτες κινδύνου που μπορούν να χρησιμοποιηθούν από τους ελεγκτικούς και εποπτικούς μηχανισμούς και τα υπόχρεα πρόσωπα για τον εντοπισμό περιπτώσεων ξεπλύματος χρήματος μέσω εταιριών μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα. Τέλος, καταγράφηκαν οι τρωτότητες που εντοπίζονται στο σύστημα, βάσει των οποίων θα πρέπει να αναληφθούν εξειδικευμένες πρωτοβουλίες για τον μετριασμό και την πρόληψη της εκμετάλλευσης αυτών των οργανισμών/εταιριών για κερδοσκοπικούς λόγους.

Η περαιτέρω θωράκιση της σχετικής νομοθεσίας και η ισχυροποίηση των ελεγκτικών και εποπτικών δυνατοτήτων θα δημιουργήσει το έδαφος για την ανάπτυξη μη κερδοσκοπικών εταιριών που θα υπηρετούν και θα επιτελούν απρόσκοπτα τον καταστατικό τους σκοπό, για την προαγωγή του κοινού καλού, θα αποτελέσει εχέγγυο για την εμπιστοσύνη των πολιτών και την ενεργό ενασχόλησή τους με αυτές τις δομές αλληλεγγύης και αλληλοβοήθειας, ενώ παράλληλα, θα περιορίσει σημαντικά το πεδίο δράσης προσώπων με ιδιοτελείς σκοπούς και προθέσεις εκμετάλλευσης των ΑΜΚΕ.





